

**PENGUNAAN KREDIT MODAL KERJA
OLEH NASABAH BANK BRI
UNIT DANAU PANGGANG**

SKRIPSI

**OLEH :
KHAIRINA**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2016 M/1437 H**

**PENGUNAAN KREDIT MODAL KERJA
OLEH NASABAH BANK BRI
UNIT DANAU PANGGANG**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam

untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

KHAIRINA

1431161420

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2016 M/1437 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Khairina
NIM : 1431161420
Tempat/Tanggal Lahir : Manarap/ 1 Juni 1992
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah Dan Ekonomi Islam

menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/ makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 30 Juni 2016
Yang Membuat Pernyataan,



Khairina

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penggunaan Kredit Modal Kerja Oleh Nasabah Bank BRI Unit
Danau Panggang
Ditulis Oleh : Khairina
NIM : 1431161420
Fakultas : Syariah Dan Ekonomi Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2015/2016
Tempat dan tanggal lahir : Manarap, 1 Juni 1992
Alamat : Jl. Jingah Rampit Kec. Danau Panggang Kab. HSU

setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 20 Juni 2016

Pembimbing I,

Pembimbing II




Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, MHI
NIP. 196711191994032001

Abdul-Hafiz Sairazi, S.HI, M.HI
NIP. 197811182003121005

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin,



Rahman/Helmi, S.Ag., MSI
NIP. 197405081999031002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “*Penggunaan Kredit Modal Kerja Oleh Nasabah Bank BRI Unit Danau Pannggang*”, ditulis oleh Khairina, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jum'at

Tanggal : 15 Juli 2016

dan dinyatakan **LULUS** dengan predikat: **(B+)**



Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin.

Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH
NIP. 195804061987031001

Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Drs. Nor Ipansyah, M.Ag.
(Ketua)
2. Rahman Helmi, S.Ag.,MSI.
(Anggota)
3. Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, MHI.
(Anggota)
4. Abdul Hafiz Sairazi, SHI, MHI.
(Anggota)

1.

2.

3.

4.

Motto

kehidupan adalah sebuah perjuangan untuk menjadi insan yang sukses dunia akhirat karena yang bisa merubah hidup seseorang adalah dirinya sendiri.

Sebagaimana firman Allah SWT

“sesungguhnya allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum hingga mereka yang merubah diri mereka sendiri “ (Q.S. Ar-Ra’d:11)

Maka dari itu jangan berhenti untuk kehidupanmu sebab allah telah menjamin kesuksesan seseorang asalkan seseorang meraihnya dengan sungguh-sungguh dan bila kamu ditimpa kesusahan dalam meraihnya ingatlah allah selalay bersamamu.

Sebagaimana firman Allah SWT

“wahai orang-orang yang beriman mintalah pertolongan melalui sabar dan shalat, sesungguhnya allah bersama orang-orang yang sabar. Dan benar-benar akan kami uji kamu dengan sedikit ketakutan, kelaparan, dan kekurangan buah-buahan, dan berikan kabar gembira bagi orang-orang yang sabar, (yaitu) yang apabila ditimpa musibah mereka mengatakan “ sesungguhnya kami adalah milik Allah dan kepadanya kami kembali”(Q.S. Al-Baqarah:155-156)

KATA PERSEMBAHAN

Karya ini kupersembahkan untuk:

- ❖ *Kedua orang tua aku, untuk Alm. Bapak maafkan tak bisa memberikan karya ini selagi masih hidup tapi aku yakin Bapak disana Bangga dengan karya ini, aku merindukanmu lebih dari apapun, hanya titisan air mata dan doa yang selalu aku berikan untukmu Bapak dan untuk ibu aku mencintaimu lebih dari apapun, kau semangat dalam hidup dan aku banyak belajar tegar, kuat, sabar dan tabah darimu. yang selalu memberikan doa, dukungan, kasih sayang yang tiada terhingga baik spiritual maupun material demi keberhasilanku.*
- ❖ *Buat kaka aku khairian noor terima kasih sudah menjadi kaka sekaligus bapa buat aku, terima kasih atas semua biaya yang kaka keluarkan, terima kasih atas sayang dan doa yang tiada hentinya untuk adikmu ini*
- ❖ *Buat kaka aku khairiah dan kaka ipar ku H.Ahmad Zaki terima kasih telah memberikan motivasi, material dan doa yang tak henti-hentinya juga demi keberhasilan aku*
- ❖ *Buat 3 keponakan aku M.Fauzil Ilmi, Usi Sukma Lutfiah dan Nazma Mumtazah terima kasih telah mewarnai dan semangati hari-hari aku*
- ❖ *Buat semua sepupu aku dan seluruh keluarga yang ada di Indonesia dan di Mekkah terima kasih telah selalu mendukung dan memotivasi aku*
- ❖ *Buat teman seperjuangan aku yang transfer ke S1 terima kasih telah mendukung dan selalu mendoakan*

- ❖ *Buat seluruh keluarga besar KSR PMI Unit IAIN Antasari Banjarmasin dan semua Klinik atau balai pengobatan terima kasih atas doa dan dukungannya*
- ❖ *Dan seluruh pembaca yang budiman*

KATA PENGANTAR



Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya jualah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Penggunaan Kredit Modal Kerja Oleh Nasabah BRI Unit Danau Panggang “ yang mana karya ilmiah ini diajukan untuk memenuhi Sebagian Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana pada Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam Strata I Perbankan Syariah IAIN Antasari Banjarmasin.

Dalam proses pembuatan skripsi, saya selaku penulis banyak dibantu oleh berbagai pihak berupa bimbingan serta arahan, baik secara moril maupun materil. Maka perkenankanlah saya selaku penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT dan Rasul-Nya, yang telah memberikan Hidayah dan Taufik-Nya dalam kedamaian Islam, yang senantiasa memberikan pertolongan serta kasih sayang-Nya yang tiada henti-hentinya.
2. Bapak Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH selaku Dekan Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Rahman Helmi., S.Ag, MSI selaku Ketua Program S1 Perbankan Syariah IAIN Antasari Banjarmasin
4. Ibu Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, MHI selaku dosen pembimbing I dalam mengerjakan dan menyelesaikan skripsi ini

5. Bapak Abdul Hafiz Sairazi., SHI, MHI selaku dosen pembimbing II dalam mengerjakan dan menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Staf Pengajar Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.
7. Pimpinan serta Karyawan dan Karyawati Bank BRI Unit Danau Panggang yang sudah memberikan izin penelitian di tempat yang bersangkutan serta membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Seluruh pihak perpustakaan telah memberikan izin fasilitas perpustakaan.

Penulis berharap semoga segala bantuan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan imbalan yang berlipat ganda dari Allah SWT. Amin.

Tak lupa pula saya meminta maaf yang sebesar-besarnya kepada bapak pimpinan serta para karyawan dan karyawati Bank BRI Unit Danau Panggang apabila ada lisan yang tak terjaga, tingkah yang tak terkendali dan hati ada prasangka selama penulis melaksanakan penelitian di Bank BRI Unit Danau Panggang

Saya menyadari bahwa dalam skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, baik dari segi penulisan maupun isi dari laporan ini, karena tidak ada yang sempurna di dunia ini. Dan akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi saya khususnya dan bagi pembaca umumnya. Amin.

Banjarmasin, 21 Juni 2016

Penulis

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	Ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ža	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	Š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titi di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el

م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Aposrof
ي	Ya’	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>Muta’aqqidin</i>
عدة	Ditulis	‘iddah

3. Ta’marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti sholat, zakat dan se bagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā</i>
---------------	---------	--------------------------

b) Apabila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

–	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
---	--------	---------	----------

–	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
–	ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif – جاهلية	Ditulis	<i>ā – jahiliyah</i>
2	Fathah + ya'mati – يسعى	Ditulis	<i>ā – yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati – كريم	Ditulis	<i>ī – karim</i>
4	Dammah + wawu mati – فروض	Ditulis	<i>ū – furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya'mati – بينكم	Ditulis	<i>ai – Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati – قول	Ditulis	<i>au – Qaulun</i>

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
اعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

- a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

- b) Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>As-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Żawi al-furūd</i> atau <i>Żawil furūd</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
TRANSLITERASI.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
HALAMAN DAFTAR TABEL	xvii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6

	C. Tujuan Penulisan	6
	D. Signifikansi Penelitian.....	6
	E. Definisi Operasional.....	7
	F. Kajian Pustaka	8
	G. Sistematika Penelitian	10
BAB II	TINJAUAN TEORITIS TENTANG KREDIT	11
	A. Pengertian Kredit.....	12
	B. Pengertian Kredit Modal Kerja	13
	C. Unsur-Unsur Kredit	24
	D. Tujuan Kredit.....	26
	E. Fungsi Kredit.....	29
	F. Jenis-Jenis Kredit	32
	G. Jaminan Kredit.....	37
	H. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	39
	I. Aspek-Aspek Penilaian Dalam Kredit.....	43
BAB III	METODE PENELITIAN	47
	A. Jenis, Sifat dan Lokasi Penelitian	47
	B. Subjek dan Objek Penelitian.....	47
	C. Data dan Sumber Data.....	48
	D. Teknik Pengumpulan Data.....	49
	E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data	49
	F. Tahapan Penelitian.....	51
BAB IV	Penyajian Data dan Analisis Data	54
	A. Gambaran Umum Bank BRI	54
	1. Sejarah Bank BRI	54
	2. Penyajian Data.....	66
	B. Analisa Data	81
	C. Akad dari Segi Syariah	85
BAB V	PENUTUP	91
	A. Kesimpulan.....	91
	B. Saran	93

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN-LAMPIRAN
DAFTAR RIWAYAT HIDUP